

EXHIBIT

21



**A notice served through the Notary Public
in Jdeidet El-Matn Mrs. Randa Abboud**

**To: Credit Libanais Bank SAL
Represented by the Chairman
Mr. Joseph Torbey
Through the Manager of Jounieh branch Mr.
Michel Galia**

**To be handed over to him personally or to any
of his employees**

**Address: Jounieh, Main Road – facing La
Cité - Phone: 09 832063**

After greeting,

In my capacity as the legal representative of Mr. Joseph Daou by virtue of a power of attorney registered at the notary Public in Ain el-Rammaneh Mr. Gerard Zahr, under the Number 16064/2019 on 3/12/2019, I do hereby serve upon you with the following Legal notice:

Whereas, my client had previously opened a joint bank account with Mrs. Karen Daou at your branch in Jounieh under the No. **REDACTED**

Whereas, my client had repeatedly requested, between the period from October 28 and November 19, 2019, to make wire transfers from his account mentioned above to his bank account in the United States of America; and your managers and employees promised and committed several times to execute the said transfer, but unfortunately, all the promises and commitments were unreal, and my client's request was not fulfilled by your branch in Jounieh, based on the decision of your Board of Directors,

Whereas, you misrepresented my client's ability to transfer his money to the United States of America through a cashier check drawn on the Central Bank in Lebanon that can be deposited at any bank operating in the United States of America; accordingly, you issued the cashier check No. 036018/F on 21/11/2019 for the value of /5,300,000/USD (Five Million and Three Hundred

كاتب موجه بواسطة الكتابة العدل في جديدة المتن

الأستاذة رندا عبود المحترمة

الى حضرة السادة مصرف الاعتماد اللبناني ش.م.ل.

المحترمين

ممثلاً برئيس مجلس الإدارة السيد جوزف طريبه

عبر مدير فرع المصرف في جونية السيد ميشال غاليه

يسلم اليه أو لأحد العاملين معه أو لديه

العنوان: جونية، مقابل La Cité – هاتف: ٠٩/٨٣٢٠٦٣

تحية وبعد،

بوكالتنا العامة عن السيد جوزاف ضو المسجلة لدى حضرة الكاتب العدل في عين الرمانة الأستاذ جيار جوج زهر برقم ٢٠١٩/١٦٠٦٤ تاريخ ٢٠١٩/١٢/٣ ننذركم بما يلي:

لما كان الموكل قد فتح بتاريخ سابق حساب مصرفي مشترك مع السيدة كارن ضو وذلك لدى فرعكم في جونية تحت الرقم /٠٠٨٤-٢٨٦٦٠٧/،

ولما كان الموكل قد طلب مراراً في الفترة الممتدة بين ٢٨ تشرين الأول و ١٩ تشرين الثاني من العام ٢٠١٩، من جانيكم إجراء حوالات مصرفية من حساباته المذكور أعلاه الى حساباته المصرفية في الولايات المتحدة الأميركية وقد وعدتم الموكل والتزمتم مراراً وتكراراً القيام بذلك من خلال المدراء العاملين لديكم الى أن تبين له أن هذه الوعود كانت وهمية، حيث رفضتم تنفيذ التحويلات المصرفية من قبل فرع المصرف في جونية بناءً على قرار مجلس الإدارة،

ولما كنتم قد قمتم بإيهام الموكل بإمكانية تحويل أمواله الى الولايات المتحدة الأميركية من خلال شيك مصرفي مسحوب على مصرف لبنان يتم إيداعه لدى أي من المصارف العاملة في الولايات المتحدة الأميركية، وبالفعل فقد أقدمتم على إصدار الشيك المصرفي رقم ٠٣٦٠١٨/F تاريخ ٢٠١٩/١١/٢١ بقيمة /٥,٣٠٠,٠٠٠/ د.أ. (خمسة

US Dollars), and you mentioned in writing on its copy that it was "valid for deposit in USA", in addition to another cashier check No. 036022/F dated 2/12/2019, for the value of /40,180/USD (Forty Thousand and One Hundred and Eighty US Dollars).

ملايين وثلاثمائة ألف دولار أميركي)، وأدرجتم على صورته عبارة صالح للإيداع في الولايات المتحدة الأمريكية، إضافة إلى شيك مصرفي آخر رقم ٠٣٦٠٢٢/F، تاريخ ٢٠١٩/١٢/٢ بقيمة ٢٠١٩/١٢/٢ (أربعون ألف ومئة وثمانون دولار أميركي).

Whereas, after repeated efforts by Bank of America, BMO Harris Bank, Huntington Bank and Citibank to collect the cashier checks, it was determined that the cashier checks, issued by your bank as mentioned above and drawn on the Central Bank in Lebanon, are not valid for deposit in the United States of America, as shown in the letters of Bank of America,

ولما كان وبعد محاولات متكررة بذلت من قبل كل من Bank of America و BMO Harris Bank و Citibank و Huntington Bank، والتي تبين من خلالها بأن الشيكين المصرفيين الصادرين عن مصرفكم والمسحوبين على مصرف لبنان والمشار إليهما أعلاه غير صالحين للإيداع في الولايات المتحدة الأمريكية، وهو ما بات ثابتاً من خلال خطابي Bank of America

Whereas, it has become distinctly proven that the above-mentioned cashier checks are not valid to be deposited and collected in the United States of America, on the contrary to what you represented to my client, especially after failure of Bank of America, BMO Harris Bank, Huntington Bank in their attempts to do so,

ولما كان قد بات ثابتاً بأن الشيكين المصرفيين المشار إليهما أعلاه غير صالحين لإيداعهما وتحصيلهما في الولايات المتحدة الأمريكية بخلاف ما تم إيهام الموكل به، لاسيما بعد فشل محاولة إيداعهما في الولايات المتحدة في كل من Bank of America و BMO Harris Bank و Huntington Bank و Citibank

Whereas, I do attach to this notice the originals of cashier check No 036018/F dated 21/11/2019 and the cashier check No 036022/F dated 2/12/2019; and I request for the last time to cancel the aforementioned cashier checks and re-record their value in my client's account and transfer the amount to his account at Huntington Bank on the following account:

ولما كنا نرفق بالكتاب الحاضر أصل الشيك المصرفي رقم ٠٣٦٠١٨/F، تاريخ ٢٠١٩/١١/٢١ إضافة إلى شيك مصرفي آخر رقم ٠٣٦٠٢٢/F، تاريخ ٢٠١٩/١٢/٢ ونطلب للمرة الأخيرة من جانبكم إلغاء الشيكين المشار إليهما وإعادة قيد قيمتهما في حساب الموكل وتحويلها إلى حساب الموكل في مصرف Huntington Bank على الحساب التالي:

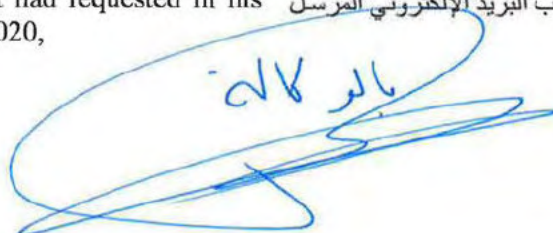
Account Name: Joseph and Karen Daou
Bank Name: Huntington Bank
Address: 20 N Clark St, Chicago IL 60602
Account number: **REDACTED**
SWIFT: HUNTUS33

Account Name: Joseph and Karen Daou
Bank Name: Huntington Bank
Address: 20 N Clark St, Chicago IL 60602
Account number: **REDACTED**
SWIFT: HUNTUS33

Pursuant to what my client had requested in his email sent to you on 31/1/2020,

وهذا ما كان قد طلبه الموكل بموجب البريد الإلكتروني المرسل إليكم بتاريخ ٢٠٢٠/١/٣١،

بالر لالة



Therefore,

I hereby, in my capacity stated above, request you to immediately cancel the cashier check No. No 036018/F dated 21/11/2019 and the cashier check No 036022/F dated 2/12/2019, and re-record their value in my client's account; and transfer their value that is equivalent to /5,300,000/USD (Five Million and Three Hundred US Dollars) and /40,180/USD (Forty Thousand and One Hundred and Eighty US Dollars) to client's bank account at Huntington Bank, on the account detailed below:

Account Name: Joseph and Karen Daou
Bank Name: Huntington Bank
Address: 20 N Clark St, Chicago IL 60602
Account number: **REDACTED**
SWIFT: HUNTUS33

as soon as you receive or refuse to receive this notice, failing which, I will initiate legal actions before the relevant jurisdiction in the United States of America and Lebanon to compel you to make the aforementioned wire transfer, preserving all client's rights of any type whatsoever.

Without Prejudice
By Power
Roy Abou Chedid

بكل تحفظ واحترام
بالوكالة
المحامي روي أبو شديد

بالوكالة المحامي روي أبو شديد

Attachments:

- 1- The original cashier check number 036018/F dated 21/11/2019,
- 2- The original cashier check number 036022/F dated 2/12/2019.
- 3- Letters from Bank of America.

لذلك

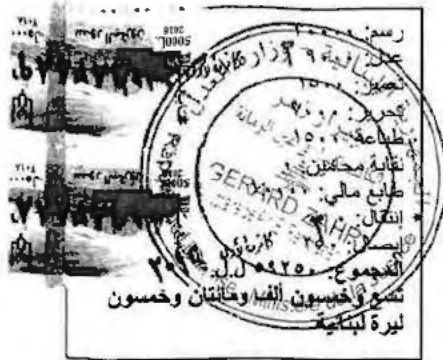
جننا بموجب الكتاب الحاضر وبصفتنا أعلاه، ننذركم بوجوب المبادرة فوراً إلى إلغاء الشيك المصرفي رقم ٠٣٦٠١٨/F تاريخ ٢٠١٩/١١/٢١ والشيك المصرفي رقم ٠٣٦٠٢٢/F تاريخ ٢٠١٩/١٢/٢، وإعادة قيده قيمتهما البالغة /٥,٣٠٠,٠٠٠/د.أ. (خمسة ملايين وثلاثمائة ألف دولار أمريكي) و/٤٠,١٨٠/د.أ. (أربعون ألف ومئة وثمانون دولار أمريكي) في حساب الموكل وتحويلها إلى حساب الموكل في مصرف Huntington Bank المفصل على الشكل التالي:

Account Name: Joseph and Karen Daou
Bank Name: Huntington Bank
Address: 20 N Clark St, Chicago IL 60602
Account number: **REDACTED**
SWIFT: HUNTUS33

وذلك فور تبليغكم هذا الكتاب أو رفضكم التبليغ حتى لا نضطر إلى مراجعة القضاء المختص في كل من الولايات المتحدة الأمريكية ولبنان لإلزامكم بإجراء التحويل المشار إليه، محتفظين بحقوق الموكل كافة لأية جهة كانت ومن أي نوع كان.

نرفق ربطاً :

- ١- أصل الشيك المصرفي رقم ٠٣٦٠١٨/F تاريخ ٢٠١٩/١١/٢١.
- ٢- أصل الشيك المصرفي رقم ٠٣٦٠٢٢/F تاريخ ٢٠١٩/١٢/٢.
- ٣- خطابي الرفض من مصرف Bank of America.



الجمهورية اللبنانية

دائرة الكاتب العدل في عين الرمانة

الأستاذ جيرار جورج زهر

مستديرة الطيونة - بناية WESTERN UNION - ط ثالث

هاتف: ٠١/٢٨٠٢٤٠ خليوي: ٠٣/٤٨٨٠٣٣

عدد: ٢٠١٩/١٦٠٦٤

سند توكيل عام

في يوم الثلاثاء الواقع فيه الثالث من شهر كانون الأول سنة ألفين وتسعة عشر ، حضر أمامي انا جيرار جورج زهر، المجاز في الحقوق الكاتب العدل في عين الرمانة، السيد جوزاف عبدالله ضو، من الجنسية اللبنانية، والدته هلا، مواليد محمرش /١٩٦٢/، رقم سجل نفوسه ٤٥٠/ محمرش بموجب بيان قيد إفرادي عليه رسمه الشمسي والحائز على الأهلية المدنية والقانونية، وبحضوري صرح طائعا مختاراً وهو باكمل الأوصاف المعترية قانوناً وشرعاً، بما يلي :

قد وكلت وأقمت مقام نفسي المحامي الاستاذ روي خليل ابو شديد

للمرافعة والمدافعة عني بكل دعوى لي أو علي حادثة أم ستحدث مع أي كان وبأي خصوص كان من أي نوع كانت مدنية أم جزائية أم روحية أم عقارية وبكل ما يتوجب لي من حقوق والتزامات وميراث وخلافه وذلك في جميع المحاكم على اختلاف أنواعها ودرجاتها ووظائفها وصفاتها من نظامية وإدارية وتجارية وعسكرية وشرعية وروحية ومذهبية وعقارية ودوائر ومجالس الدولة اللبنانية مع أي كان من الناس وسواهم من المصارف والمؤسسات والمقامات الروحية والعسكرية وغيرها وتقديم الاستدعاءات واللوائح الخطية واستلام واسترجاع كافة الأوراق أين وأن كانت التحليف والتحكيم والتبليغ وتسمية الخبراء وردهم وقبول تقاريرهم والاعتراض عليها وطلب الحجز وتثبيته ورفع الاستحصال على الأحكام والقرارات الإدارية وتنفيذها بجميع الطرق القانونية وطلب الرهن والتأمين الإجباري وبيع أموال المديون المنقولة وغير المنقولة بالمزاد العلني والدخول بالمزايدة باسمي ولحسابي، وملاحقة جميع المعاملات في الدوائر العقارية واستلام سندات الملكية ورفع وشطب إشارة التأمين والرهن عن الأموال المنقولة وغير المنقولة وطلب شهر الإفلاس والتصنيف القضائية والكونكورداتو وتثبيت الديون والاعتراض عليها وإقامة دعوى الشفعة والغبن والقسمة والإفراز ومراجعة دوائر التحقيق وتقديم الشكاوى خصوصاً في دعاوى إساءة الائتمان والتزوير واستعمال المزور وسائر الدعاوى الجزائية وطلب الحبس والحقوق الشخصية والتدخل بكل دعوى لي أو علي أو شخصاً ثالثاً ومراجعة جميع المحاكم بجميع طرق المراجعات العادية والاستثنائية استثنائاً وتمييزاً وإعادة محاكمة واعتراض الغير والاعتراض على الأحكام الغيابية وطلب رد الحكام والشكاوى منهم وتسمية الشهود وردهم واختيار محل إقامة وطلب اليمين ورده والنكول عنه وإرسال الإخطارات والإنذارات وتقديم طلب إخلاء السبيل وتقديم أعمال المساحة الاختيارية والإجبارية وإجراء العروض والإيداعات الفعلية وقبضها واستلامها والحوالات البريدية واستردادها والرجوع عنهما وإجراء المحاسبة والتوقيع على جميع الدعاوى والأوراق والطلبات والمعاملات والاستحصال على صور طبق الأصل عن المعاملات والمستندات من كافة المراجع، مع حق الصلح والإسقاط والتنازل والإقرار والإبراء والتعهد والتنفيذ والتحكيم والقبض والتوقيع والرجوع عن الحق والدعوى والقبول بالرجوع عنهما واسترداد الرسوم وقرق الرسوم والتأمينات .

ليقوم مقامي ولينوب عني بإجراء وتوقيع العمليات والحسابات المنصوص عنها بموجب القوانين المرعية الإجراء وبقية القوانين المصرفية العامة والخاصة ودون استثناء وعلى كامل مسؤوليتي الشخصية ولحسابي الخاص ولا سيما تبليغ الكشوفات واستلام وتسليم الأوراق والمستندات والمخالصات وبراءات الذمة ورفع السرية المصرفية والإطلاع على الحسابات والكشوفات .

وكالة عامة مفوضة لرأي الوكيل وقوله وفعله وله حق توكيل غيره بكل ما وكلته به أو ببعضه وعزل من يوكله وإجراء جميع ما يراه مناسباً، وبعد تلاوة هذا السند على الموكل أقر بمضمونه ووافق على كافة مندرجاته بمحض إرادته ووقعه إشعاراً منه بذلك ، لذا وقع مني أنا الكاتب العدل وصدق بسجل أصوله تاريخه أعلاه.

الموكل



Joseph DAOU

BANQUE DU LIBAN مصرف لبنان

No. 036018 /F

USD 5,300,000.00

Payez contre ce chèque
PAY AGAINST THIS CHECK
A l'ordre de
TO THE ORDER OF
La somme de
THE SUM OF

JOSEPH AND OR KAREN DAOU

US Dollar FIVE MILLION THREE HUNDRED THOUSAND ONLY

Payable à /AT بدفع في
BEIRUT بيروت

JOUNIEH BRANCH

21/11/19

Signature
Michel Ghailah
P. 639

Solim Al Moubasher
P. 16

REDACTED

REDACTED

PAY TO THE ORDER OF
PAY ANY BANK BANKER OR
TRUST COMPANY OR ORDER PRIOR
ENDORSEMENT GUARANTEE
MONTINGTON NATIONAL BANK
COLUMBUS OHIO USA

[Handwritten signature]

For Deposit Only
Joseph DAOU
KAREN DAOU
REDACTED

REDACTED

000000 000000 000000 000000 000000

For Deposit only
Richardson

BANQUE DU LIBAN مصرف لبنان
No. 036018 /F
USD ***5300000-00
5,300,000.00

Payez contre ce chèque
PAY AGAINST THIS CHECK
A l'ordre de **JOSEPH AND OR SARCH DAOU**
إدفعوا بموجب هذا الشيك
لأمر **JOSEPH AND OR SARCH DAOU**

La somme de **US Dollar FIVE MILLION THREE HUNDRED THOUSAND ONLY**
مبلغ **US Dollar FIVE MILLION THREE HUNDRED THOUSAND ONLY**

Payable à /AT في **BEIRUT**
بغروت

JOURNIEH BRANCH في **21/11/19**
مكان التاريخ
Signature **Michel Ghaleb**
الامضاء **Michel Ghaleb**
F. A39

REDACTED

REDACTED

ORIGINAL RECEIVED. To Be DEPOSITED
AS AUTHORIZED IN USA.

JOSEPH DAOU
Joseph Daou
NOV/21/2019.

Declined TO MAKE WIRE TRANSFER.

[Signature]

Delivered to Mr. Joseph Daou

on 21/11/2019
Michel Ghaleb
[Signature]
Michel Ghaleb
F. A39

Exhibit 1:

CREDIT LIBANAIS S.A.L
Capital 189 768 400 000 C.L. 10742 List of Banks no. 53
Inc. Tax n°r 3059

21/11/19 10:49

Account Transfer
Debit advice

Messrs. DAOU JOSEPH ABDALLAH OM
MAZRAANI KAREN MARIE JOSEPH SP DAOU
JOSEPH

We debit your account no. : **REDACTED**
With : Jounieh Branch
For the amount of : USD ****5,300,006.62
Plus commission : USD ****5,300,006.62
Total amount debited : USD ****5,300,006.62
Paid in favor of : DAOU JOSEPH OM MAZRAANI KAREN MARIE
Value date : 21/11/19
Transfer details : 0084 - trsf to 003

Joseph daou
Customer's Signature
Deposit in USA

CREDIT LIBANAIS S.A.L
Jounieh Branch

Operator : WAKIKI
Code T/T : 54-01
Ref : 53 /1191121000188

CREDIT LIBANAIS S.A.L
Capital 189 768 400 000 C.L. 10742 List of Banks no. 53
Inc. Tax n°r 3059

21/11/19 10:49

Account Transfer
Credit advice

Messrs. DAOU JOSEPH ABDALLAH OM
MAZRAANI KAREN MARIE JOSEPH SP DAOU
JOSEPH

We credit your account no. : **REDACTED**
With : Jounieh Branch
For the amount of : USD ****5,300,006.62
By order of : DAOU JOSEPH OM MAZRAANI KAREN MARIE
Value date : 21/11/19
Transfer details : trsf fr 003

Operator : WAKIKI
Code T/T : 54-01
Ref : 53 /1191121000188

CREDIT LIBANAIS S.A.L
Jounieh Branch

Exhibit 3:

Bank of America
Merrill Lynch

Foreign Clean Collections
 TX1 TeG 06 18
 1950 N. Stemmons Fwy, Ste 6001
 Dallas, TX 75207
 Fax: 415 313 0520

JOSEPH A DAOU
 200 PALM IS SW
 CLEARWATER FL 33767

January 07, 2020

We're returning the enclosed collection item because it couldn't be processed.

Our Reference: FCC200107-000134

Collection details:
 Your reference: 36018
 Amount: \$,300,000.00 USD
 Check number: 30018
 Drawn by: BANQUE DU LIBAN

We're unable to process your collection item for the following reason: The financial institution that the check is drawn on no longer supports presentments for payment.

Please deposit the enclosed item in the same manner you would deposit any non-collection item to your account. If you have concerns about the check being returned, you may contact the maker of the check and request an alternate payment method, such as a cashier's check or money order, or a wire or ACH funds transfer.

Questions?

We appreciate the opportunity to serve your financial needs. If you have questions or need additional information, email us at ForeignCleanCollections@BankofAmerica.com.

BANQUE DU LIBAN
 No. 036016 /E
 Payez contre ce chèque
 A l'ordre de JOSEPH AND OR KAREN DAOU
 L'ensemble de US Dollar FIVE MILLION THREE HUNDRED THOUSAND ONLY
 Payable à / في بيروت
 BEIRUT
 بيروت

مصرف لبنان
 USD *** 5300000-00
 21/11/19
 Jounieh Branch
 Date
 21/11/19
 Signature
 Soum Al-Murad
 PAIS

REDACTED

REDACTED